



Universitat de Lleida

PREMIS A TREBALLS DE RECERCA DE LA UdL
per a l'estudiantat de batxillerat i cicles formatius de grau superior

Fiscalidad del divorcio. EL IRPF

Catalin Alex Spaimoc

Centre: Institut Joan Solà (Torrefarrera)

Tutor: Jordi Souto Andrés

Tutor/a Itinera: Montserrat Solanes (Facultat de Dret, Economia i
Turisme_UdL)

Data: juny, 2021

The background of the entire page is a close-up, shallow depth-of-field photograph of several stacks of gold-colored coins. The coins are stacked vertically, with some in the foreground being out of focus and others in the background being sharper. The lighting is warm and golden, creating a rich, textured appearance.

**TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

FISCALIDAD DEL DIVORCIO

EL IRPF

PSEUDÓNIMO AUTOR: C.S.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar quiero agradecer a mi tutor Jordi Souto por sus consejos para que este trabajo haya podido ser realizado de la mejor manera posible. Agradezco a la Universidad de Lleida por haberme permitido acceder al proyecto Itinera, en las mejores condiciones posibles, de la mano de Maria Monserrat Solanes Giralt, quien me ha guiado en esta nueva experiencia en mi primera investigación en el mundo del derecho.

Por último, y no por ello menos importante, quiero demostrar mi infinita gratitud a Cristina Bonilla, una grandísima profesional que me introdujo al mundo del derecho fiscal y gracias a sus conocimientos me ha ayudado a resolver los problemas surgidos a partir de mi investigación. Gracias Cris por haberme ayudado a que este proyecto haya sido un poco mejor cuando todo el mundo me llamaba loco por haberme metido en este lío, y por ofrecerme una experiencia maravillosa, de la que me llevo un buen recuerdo para siempre.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS

ABSTRACT

RESUM

0. INTRODUCCIÓN	6
1. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS. VOCABULARIO A TENER EN CUENTA	8
2. PREVIA: EL SISTEMA IMPOSITIVO ESPAÑOL. ELEMENTOS BÁSICOS	10
2.1. CONCEPTO, FINES Y TIPOS DE TRIBUTOS	10
2.2. RECAUDACIÓN ANUAL DE IMPUESTOS EN ESPAÑA	16
3. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE PERSONAS FÍSICAS	17
3.1. INTRODUCCIÓN AL IRPF	18
3.2. OBLIGACIÓN DE DECLARACIÓN EN EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS.	20
4. LA PENSIÓN COMPENSATORIA EN EL IRPF	21
4.1. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN COMPENSATORIA PARA EL CÓNYUGE RECEPTOR	22
4.2. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN COMPENSATORIA PARA EL PAGADOR	22
5. LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS	24
5.1. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS PARA EL RECEPTOR	24
5.2. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS PARA EL PAGADOR	24
6. EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL Y ATRIBUCIÓN DE BIENES A LOS CÓNYUGES.	26
6.1. RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES	27
6.1.1. CARACTERÍSTICAS DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES	27
6.1.2. IRPF EN LA EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES	27
6.2 RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES	28

6.2.1. GANANCIAS Y/O PÉRDIDAS PATRIMONIALES	29
6.2.2. CARACTERÍSTICAS DE LA DISOLUCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES	30
6.2.3. DERECHO A COMPENSACIÓN ECONÓMICA POR RAZÓN DE TRABAJO EN LA EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN DE SEPARACIÓN DE BIENES	31
6.2.4. CUANTIFICACIÓN DE LA COMPENSACIÓN POR RAZÓN DE TRABAJO	32
6.2.5. EJEMPLO DEL TRATAMIENTO FISCAL DE LA DISOLUCIÓN MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES	34
7. LA SEPARACIÓN DE LAS PAREJAS DE HECHO	35
8. PARTE PRÁCTICA. SIMULACIÓN DE UNA DECLARACIÓN DE LA RENTA CON LOS RESPECTIVOS APARTADOS DEL DIVORCIO A TENER EN CUENTA	38
9. CONCLUSIONES Y VALORACIONES	52
10. WEBGRAFÍA Y BIBLIOGRAFÍA	54

ABSTRACT

This research project has been made in order to process, analyse and put into practice the contents of the legal process of divorce, or rather, to evaluate the personal income taxing that this process will cause.

Divorces and their decisions will cause an increase or a loss in the spouses respective wealth. As a result of that, one of them will have to pay a certain amount of money to the other in order to counteract this increase or loss of their capital.

At the end of this research, according to Spanish law, I have been able to draw a few conclusions, which are the following ones:

When in a divorce, one of the spouses keeps the property where they live, thus will have to pay compensation to the other spouse with the amount of money that belongs to him/her. If the property's value is higher than the value it had when the spouses bought it, the other spouse will receive the amount of money as compensation and will have to pay the personal income tax.

Moreover, when a spouse has to pay child support, the spouse who receives this alimony won't have to pay personal income taxes. Nevertheless, the spouse who pays this amount of money will declare his/her incomes and the amount he/she paid as alimony with two different percentages.

To conclude, when one of the spouses receives compensation because of the other's patrimonial loss, the one who pays it will reduce this amount to his/her income amount and the one who receives it will declare it as one earned income more.

RESUM

Aquesta investigació s'ha realitzat amb l'objectiu de processar, analitzar i veure en la pràctica el resultat de la resolució judicial de divorcis, en concret, analitzar com tributen per l'impost de l'IRPF les pensions i adjudicacions.

Els divorcis i les seves decisions provoquen un augment o una pèrdua del patrimoni d'un dels cònjuges i, en aquest cas, un d'ells haurà de pagar una quantitat de diners a l'altre per tal de contrarestar aquest augment o pèrdua.

Les conclusions a les quals vaig arribar en aquesta investigació, tot analitzant la legislació espanyola, són les següents:

Quan hi hagi un divorci, a un dels cònjuges se li adjudicarà la propietat on vivien i haurà de pagar una indemnització a l'altre cònjuge amb la quantitat de diners que li pertoca gràcies a la separació de béns, si és aquest el seu règim econòmic matrimonial. Si el valor d'aquest immoble és superior al valor que tenia quan els cònjuges el van comprar, el cònjuge al que no se li adjudica el bé rebrà aquest increment patrimonial com a compensació i haurà de tributar una part en l'impost de l'IRPF. D'altra banda, l'adjudicatari no tributarà a no ser que vengui el bé.

Una altra conclusió és que, quan un cònjuge haurà de pagar una pensió alimentària a favor dels fills a l'altre, el cònjuge que rebrà aquesta pensió alimentària no haurà de pagar els impostos de l'IRPF i aquell que pagarà aquesta quantitat de diners veurà que les dues quantitats corresponents als seus ingressos i l'anualitat pagada es someten a percentatges diferents de l'IRPF.

I la darrera conclusió és que quan un dels cònjuges rep una indemnització com a pensió compensatòria, a causa de la pèrdua patrimonial respecte l'altre, qui la paga reduirà aquesta quantitat al seu import d'ingressos anuals i qui la rep la declararà com a rendiments del treball.

0. INTRODUCCIÓN

Esta investigación ha sido ideada por el proyecto ITINERA de la Universidad de Lleida, en el que un conjunto de profesores proponen varios títulos para llevar a cabo un asesoramiento a alumnos de bachillerato que elijan su trabajo de investigación. Sea adecuada o no a los alumnos de bachillerato, estos deberán dar el máximo rendimiento para sacar el mejor resultado y conseguir el premio que este proyecto ofrece: primera matriculación en la Universidad de Lleida gratuita. Es por esto que elijo hacer este trabajo de investigación.

Mi objetivo en este trabajo es analizar, a partir del proceso jurídico del divorcio, el tratamiento fiscal que reciben las decisiones de dicho divorcio en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas. La finalidad del divorcio es poner fin al matrimonio de manera legal y regular mediante mutuo acuerdo o bien, a decisión del juez, casos como la custodia de los hijos de los cónyuges, garantía de alimentos para los hijos hasta su mayoría de edad, la decisión de establecer una posible pensión compensatoria para uno de los cónyuges, entre otros.

En concreto, me centraré en el estudio de la tributación en el IRPF que conlleva la adjudicación de bienes en la disolución de comunidad (según régimen de gananciales o separación de bienes, con este último como referencia por su importancia en Cataluña), la pensión compensatoria y la pensión de alimentos a favor de los hijos.

Además, el objetivo final de esta investigación es realizar un caso práctico mediante el simulador de renta de la Agencia Tributaria, con la intención de llevar a la práctica lo analizado previamente.

La metodología utilizada es, a partir de una profunda investigación de multitud de artículos científicos relacionados con el tema, la definición de los conceptos en cuestión y su explicación mediante ejemplos, para luego plasmar esta teoría en un caso práctico de renta mediante un simulador.

Quiero que el lector sepa que este trabajo es de una densidad considerable, y aunque el contenido pueda resultar, en ocasiones, farragoso, en mi opinión es especialmente interesante pues, a pesar de que estos asuntos se traten en el ámbito jurídico y/o fiscal,

tienen una gran relevancia en la vida de muchas personas. Debido a que los divorcios en España están en auge, el resultado de este trabajo será muy útil para que todo aquel que en un futuro se encuentre en la situación de divorciarse, sepa cómo funcionan las pensiones compensatorias, anualidades por alimentos y adjudicaciones de bienes y cómo deberán tributar.

1. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS. VOCABULARIO A TENER EN CUENTA

Para mayor comprensión del lector, es preciso aclarar ciertos términos básicos que le permitan familiarizarse con el tema.

HECHO IMPONIBLE: Es el **presupuesto** fijado por la ley para configurar cada tributo y cuya realización origina la obligación tributaria principal, es decir, el hecho imponible es la circunstancia de carácter económico y jurídico, que obliga al pago de un impuesto. Algunos ejemplos pueden ser: La venta de un producto, el pago de intereses bancarios, salarios u otros; o simplemente el hecho de comprar en un supermercado o comer en un restaurante.

BASE IMPONIBLE: Es la cantidad de capital o no monetaria, que viene a ser un mecanismo para medir el valor del hecho imponible. Representa la base que se utiliza en cada impuesto para medir la capacidad económica de cada persona. En términos tributarios la base imponible constituye la cantidad sobre la cual se grava un impuesto determinado. Pongamos un ejemplo:

En una factura dependiendo del tipo de impuesto que sea adecuado gravar, digamos IVA 21%, en la que la cantidad sin aplicar esta cantidad impositiva resulta ser 100€, al aplicar este impuesto del 21% el resultado total de la factura es 121€. La base imponible de esta factura son los 100€ iniciales, la cantidad sobre la que se ha aplicado el impuesto.

En el caso del IRPF, se tributa mediante la **declaración de la renta** anual. La base imponible de este impuesto comprende los siguientes hechos: Los **rendimientos del trabajo**, o mejor dicho **dinerarios**, que incluyen salarios, prestaciones por desempleo, remuneraciones por gastos de representación, entre otros; los **rendimientos de capital mobiliario** (p. ej. dividendos o participaciones en los beneficios de cualquier tipo de entidad), **rendimientos de capital inmobiliario** y la **actividad empresarial** definida como actividad que incluye trabajo y capital conjuntamente orientada a ganar dinero y por último **los rendimientos en especie**, que se conocen como la utilización, consumo u obtención para fines particulares de bienes, derechos o servicios de forma gratuita o por precio inferior al normal de mercado.

En la declaración de la Renta de las Personas Físicas, la base imponible más común está conformada por el salario, los denominados rendimientos del trabajo y, si se da el caso, los demás hechos explicados anteriormente; menos el pago que se hace a la Seguridad Social, que es un 6-7% sobre el salario bruto.

BASE LIQUIDABLE: Es la cantidad que resulta de efectuar sobre la base imponible las reducciones que dispone la ley.

GRAVAMEN y TIPOS DE GRAVAMEN: Básicamente, el Gravamen no es otra cosa que un impuesto que se aplica para gravar los ingresos y la riqueza que alguien obtiene. **El tipo de gravamen** es la cifra o porcentaje que se aplica a la base liquidable para obtener como resultado la cuota íntegra. Dentro de los tipos de gravamen distinguimos los específicos (cantidades fijas que se aplican sobre una base imponible no monetaria) y porcentuales (se aplican sobre una base imponible de carácter monetario), cuyos tipos pueden ser proporcionales, progresivos o regresivos.

MÍNIMO POR DESCENDIENTES: La normativa del IRPF prevé la compensación de los gastos que conlleva el sostenimiento y manutención de los hijos, convivan los progenitores juntos o separados. La deducción de este **mínimo por descendientes** es un derecho al que los padres o cónyuges/ex cónyuges pueden acudir, y se verá condicionada según si los progenitores viven juntos o no, si la custodia de estos es compartida y si existe alguna pensión por alimentos para los hijos por parte de uno de los padres.

ADJUDICATARIO: Persona a la que se le adjudica un bien.

2. PREVIA: EL SISTEMA IMPOSITIVO ESPAÑOL. ELEMENTOS BÁSICOS

Los principios básicos del sistema impositivo español se concentran en la Ley General Tributaria (LGT; Ley 58/2003, de 17 de diciembre) y sus modificaciones posteriores. Esta ley sigue como norma general la Constitución Española de 1978, y tiene como finalidad establecer los principios esenciales con sus respectivas normas generales a cada uno de los tributos, determinando unos pasos a seguir para el correcto funcionamiento en su aplicación, regulando las relaciones entre las Administraciones Tributarias y los contribuyentes.

2.1. CONCEPTO, FINES Y TIPOS DE TRIBUTOS

La LGT define los tributos como aquellos ingresos públicos que consisten en prestaciones monetarias de los contribuyentes, exigidas por una Administración Pública como consecuencia de la realización del **hecho imponible** -el **presupuesto/actividad** fijado por la ley para configurar cada tributo y cuya realización origina la obligación de tributar- al que la ley vincula el deber de tributar.

El fin de los tributos es obtener ingresos para financiar los gastos públicos y siendo estos los necesarios para cubrir las necesidades de los ciudadanos, así como las administraciones públicas y sus funciones.

Los tributos se dividen en tres clases: **tasas, contribuciones especiales e impuestos**. Las *tasas* son prestaciones hechas a una entidad pública, a cambio de un servicio público por la realización de una actividad que proporcione un beneficio directo al usuario. Son tasas la entrada a una exposición pública, la matrícula en una universidad pública, etc. Este tributo está unido a la utilización del dominio público, bien sean prestaciones de servicios o realización de actividades públicas. Tiene como características la obligatoriedad de la solicitud de dicha prestación de servicios o actividades públicas (pues la solicitud de una plaza en la universidad no es voluntaria si quieres acceder a ella), y por otra parte, la necesaria no participación de una entidad privada, sino que debe ser prestado por la Administración pública al 100%.

Las *contribuciones especiales* son aquellos tributos que son obligatorios a todos los ciudadanos, a cambio de un servicio por parte de la administración pública. Como puede ser la limpieza de las calles o la recogida de basura. A pesar de ser una serie de servicios en concreto, lo deberán pagar todos los ciudadanos. Es concepto de contribución incluye dos características: la primera se resume en que debe ser una actividad pública, que consista en la realización de obras o ampliación de cualquier servicio público que conlleve un gasto de inversión; la segunda característica es que se derive, de dicha actividad o actividades, un beneficio de forma directa a una persona o a un grupo de personas. Otros ejemplos típicos suelen ser las obras de instalación o reparación de alumbrado al igual que cualquier obra pública, de un barrio, calle, polígono o zona común; inversiones de mejora en el servicio municipal, etc.

Los *impuestos* son, según la LGT, aquellos tributos que son exigidos sin contraprestación cuyo hecho imponible supone un acto de naturaleza jurídica o económica que demuestra la capacidad contributiva del sujeto 'pasivo' (cada contribuyente) por el hecho de poseer un patrimonio, gestionar los bienes o adquirir o gastar la renta.

En la definición de los impuestos, al contrario de los anteriores conceptos de *tasas* y *contribuciones especiales*, no se hace referencia a una actividad o servicio público, es decir, el hecho imponible del sujeto pasivo no le relaciona con ninguna actividad o servicio público.

Cabe decir que la LGT no establece una clasificación directa de los impuestos, y es usual ver distintas clasificaciones. Podemos decir que los impuestos se clasifican en dos tipos, los *directos* y los *indirectos*.

- a) Los *impuestos directos* son aquellos relacionados con la renta o los beneficios que se pueden obtener. Estos recaen directa y definitivamente sobre el contribuyente, sin posibilidad de repercusión.

- b) Los *impuestos indirectos* son aquellos que se gravan sobre las transacciones económicas, el consumo o la transmisión de elementos patrimoniales.

Según la LGT, la ordenación del sistema tributario se basa en la capacidad económica de las personas obligadas a satisfacer los tributos y en los principios de justicia, generalidad, igualdad, progresividad, equitativa distribución de la carga tributaria y no confiscatoriedad. (Albi Ibáñez et al., 2014)

En el grupo de impuestos directos encontramos:

- **El impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.** Detallado a continuación de este apartado.
- **Impuesto sobre el Patrimonio.** Con carácter general, el IP es un tributo anual, directo y personal que grava el patrimonio neto del que fuesen titulares las personas físicas el 31 de diciembre de cada año. No tiene en cuenta las circunstancias personales y familiares del sujeto pasivo (queriendo decir que no existen reducciones en la base imponible por hijos, matrimonio, etc.). Por último, aunque se considera un impuesto principal, en la práctica se convierte en complementario del IRPF, pero no tiene la consideración de gasto del IRPF, sino que sus tipos de gravamen son bajos. El objeto imponible del impuesto es el **patrimonio neto** de las personas físicas. Siendo este el conjunto de bienes y derechos de carácter económico de la persona física, tras haber deducido las cargas y gravámenes correspondientes.
- **Impuesto sobre Sociedades.** El IS grava la renta de las empresas y demás personas jurídicas. Es un gravamen que se aplica a los beneficios que obtienen dichas empresas, sociedades mercantiles o entidades jurídicas; siendo estos **beneficios**, o el resultado contable definido por la legislación mercantil, el hecho imponible.

Todas las personas o entidades jurídicas tienen que gravar el IS, siendo un 25% sobre sus beneficios, a excepción de Navarra y País Vasco, donde las sociedades tributan un 28%.

- **Regímenes especiales del impuesto sobre sociedades.** Los regímenes especiales del IS tienen como objetivo regular la tributación de determinados sujetos pasivos por causa de su naturaleza particular, aplicables tanto a personas físicas como a jurídicas. Son algunos regímenes especiales la Minería, los Hidrocarburos, empresas de reducida dimensión, entidades navieras, cooperativas, sociedades patrimoniales, etc.
- **Impuesto sobre la Renta de no Residentes (IRNR).** Es un impuesto establecido y obligatorio en España para las rentas de las personas físicas o jurídicas que no residan en el territorio, pero que cumplan con una serie de requisitos como: que su residencia fiscal permanezca en España sin tener en cuenta donde se obtienen las rentas, que no sean residentes en territorio español, pero sí obtengan rentas en el mismo...
- **Convenios y tratados internacionales.** Los convenios y/o tratados internacionales surgen de las tributaciones como el IRNR a contribuyentes, cuando por ejemplo al generar una renta en territorio distinto al español, pero con residencia en este, no tenga que tributar en ambos. Este apartado necesitaría de una explicación mucho más extensa, en la que no me voy a centrar por su irrelevancia a lo largo del trabajo.
- **Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD).** El ISD, regulado por la LISD y el RISD, es un tributo que grava los incrementos patrimoniales de las personas físicas **a título lucrativo**, también y no por eso es menos importante, grava las herencias, donaciones y seguros de vida, pero cada uno de estos incrementos implican un diferente tratamiento tributario en cada caso.

Y en el grupo de impuestos indirectos encontramos:

- **Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA).** El IVA constituye la base del sistema español de la imposición indirecta. Grava el consumo de bienes y servicios producidos o comercializados en el desarrollo de actividades empresariales o profesionales. Una característica de este impuesto es que es **plurifásico**¹, porque grava desde todas las fases de la cadena de producción-comercialización, hasta las entregas de bienes y los servicios realizados. El ámbito de aplicación del Impuesto sobre el Valor Añadido corresponde al territorio español, excepto el Archipiélago Canario y Ceuta y Melilla.

Cabe especificar que hay tres tipos de IVA (tipos impositivos), que han ido evolucionando con el tiempo. Estos son:

- El IVA general, cuyo cargo es del **21%**. Su ámbito de aplicación no está definido de manera limitativa y en general, se puede decir que los productos y servicios que se incluyen en el IVA general son los que no se han añadido en los dos restantes. El reducido y el superreducido.
- El IVA reducido, cuyo cargo es del **10%**, se aplica a las entregas, adquisiciones intracomunitarias o importaciones de ciertos bienes, prestaciones de servicios, o ejecuciones de obras, limitativamente señaladas por la ley. Siendo ejemplos de los anteriores supuestos los productos alimenticios, medicamentos para uso veterinario, aparatos y material sanitario, edificios, viviendas, garajes y anexos; prestaciones de servicios como el transporte de viajeros, la hostelería y restaurantes, artistas, limpieza urbana; construcción de viviendas, entre muchos otros casos más.

¹ Los impuestos plurifásicos constituyen la forma más frecuente de imposición sobre las ventas. Se trata de aquellos impuestos que someten a tributación todas las fases por las que atraviesa un bien en su proceso de producción y comercialización hasta llegar al consumidor final.

- El IVA superreducido, cuyo cargo es del **4%**, se aplica a entregas, adquisiciones intracomunitarias o importaciones de ciertos bienes como los alimentos básicos, libros, revistas y periódicos (que no contengan publicidad), medicamentos y la prestación de los servicios de reparación de los coches y sillas de minusválidos, y los de adaptación de los vehículos para su utilización como auto-taxis o auto-turismos especiales para personas minusválidas.
- **Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (ITP y AJD).** El ITP y ATP es un tributo que grava diversos hechos imponibles agrupados en tres modalidades:
 - **Transmisiones patrimoniales onerosas.** Es un impuesto que grava las transmisiones patrimoniales entre las personas (compra de un inmueble, alquiler de un piso, compra de un coche, etc.)
 - **Operaciones societarias.** Contempla los aspectos más relevantes de la financiación empresarial, como la constitución, fusión y/o disolución de sociedades, etc.
 - **Impuestos sobre Primas de Seguros (IPS).** El impuesto sobre primas de seguros es uno de los tributos más importantes que grava las operaciones de seguros (la actividad aseguradora). Es un impuesto indirecto que se cobra cuando se realiza el pago de la prima de seguro o los correspondientes pagos fraccionados.
 - **Impuesto especial sobre determinados medios de transporte.** El impuesto especial sobre determinados medios de transporte grava, en fase única, la **matriculación** de determinados medios de transporte, en sus respectivas condiciones. Cuando no se haya solicitado su matriculación definitiva dentro de los 30 días siguientes al inicio de su utilización en España, está sujeta al impuesto de **circulación o utilización**.

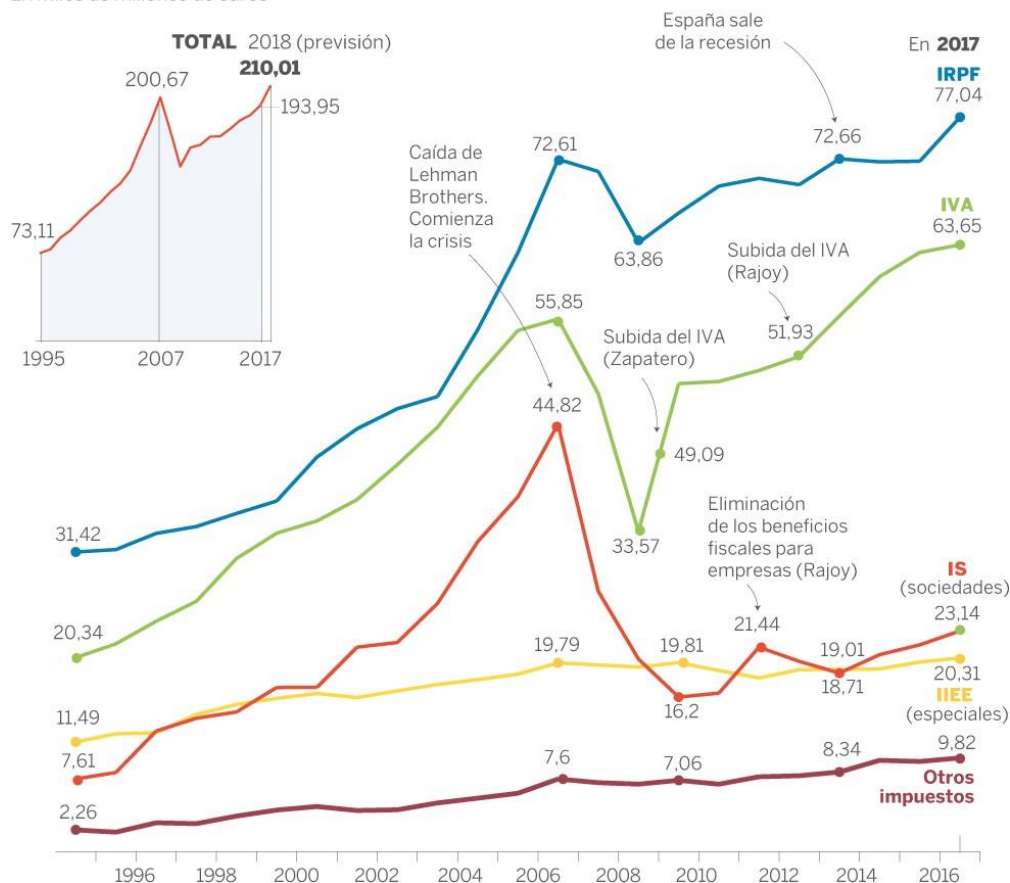
En concreto, **no cumplen en absoluto el principio de progresividad**, ya que el porcentaje que se aplica al precio del bien o servicio es el mismo con independencia de que quien lo paga tenga mayores o menores recursos económicos: todos pagan lo mismo.

2.2. RECAUDACIÓN ANUAL DE IMPUESTOS EN ESPAÑA

A continuación podrán observar la recaudación de los impuestos, anteriormente explicados, en España, des del año 1996 hasta el 2019.

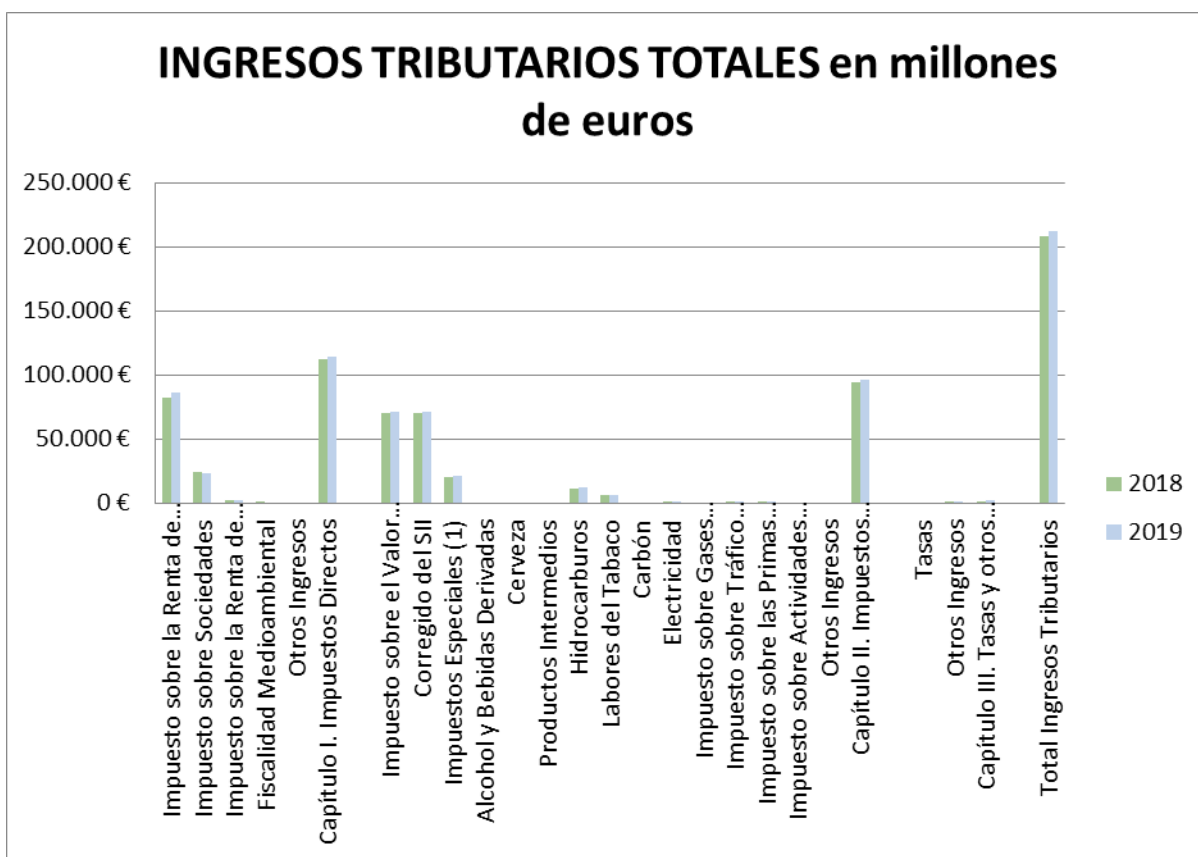
INGRESOS TRIBUTARIOS

En miles de millones de euros



Fuente: elaboración propia.

DAVID ALAMEDA / EL PAÍS



En los anteriores gráficos podemos observar la recaudación de impuestos de España en los últimos años, donde queda claro que el impuesto que más dinero recauda es el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, el cual se va a tratar en el siguiente epígrafe.

3. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS

3.1. INTRODUCCIÓN AL IRPF

El Impuesto sobre la Renta de la Personas Físicas es un tributo de carácter personal y directo que grava la renta de las personas físicas según sus circunstancias personales y familiares, de importancia fundamental para hacer efectivo el mandato del artículo 31 de la Constitución Española, que exige la contribución de todos para el sostenimiento de los gastos públicos dependiendo de la capacidad económica de cada uno, y mediante un sistema tributario, definido por este artículo como: justo e inspirado en los principios de **igualdad y progresividad** que, en ningún caso, tendrá alcance confiscatorio, junto con los de **Capacidad económica, Equidad, Justicia y Redistribución de la riqueza**.

Tiene como objetivos fundamentales mejorar la equidad y favorecer el crecimiento económico, al tiempo que persigue garantizar la suficiencia financiera para el conjunto de las administraciones públicas, favorecer la tributación homogénea del ahorro y abordar, desde la perspectiva fiscal, los problemas derivados del envejecimiento y la dependencia.

Generalmente tienen obligación de presentar declaración por IRPF **trabajadores por cuenta ajena y a empresarios y profesionales**, esto es, personas físicas que desarrollan una actividad económica bien directamente y personas físicas miembros de entidades en régimen de atribución de rentas, distintas de las sociedades civiles con objeto mercantil, que estas últimas desde el 1 de enero de 2016 son contribuyentes del Impuesto sobre Sociedades; con **residencia habitual en España** durante el año que se refiere el impuesto y habiendo obtenido rentas en el mismo periodo independientemente de dónde dichas rentas se hayan producido.

En las diferentes leyes del IRPF siempre se ha tenido en cuenta un umbral de rentas por debajo del cual no existía ni existe obligación de declarar este impuesto. Dicho umbral ha ido variando con los años. No están obligadas a declarar todas las rentas

inferiores a este umbral junto con las rentas exentas, presentes estas últimas en el artículo 7 de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

El ámbito geográfico de este impuesto se mantiene en todo el territorio español sin perjuicio de que el País Vasco y la Comunidad Foral de Navarra mantengan la potestad de mantener, establecer y regular su propio régimen tributario, atendiendo a la estructura general impositiva del Estado.

Este impuesto es regido por la **Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio** (BOE, 29-noviembre-2006), también conocida como LIRPF; **el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero.**

(BOE, 31-marzo-2007)

El IRPF es un impuesto directo, personal, subjetivo, periódico, progresivo, cedido al 50% a las CCAA, que grava las distintas fuentes de renta obtenidas por una persona física, para determinar el beneficio obtenido por el contribuyente en cada una de ellas.

Las distintas fuentes de renta se clasifican en rendimientos del trabajo, rendimientos del capital mobiliario e inmobiliario, actividades económicas, ganancias y pérdidas patrimoniales, imputaciones y atribuciones de renta.

Mi trabajo se centrará en analizar cómo funciona y cómo influye este impuesto en los procesos jurídicos derivados del divorcio. Cómo tributan las pensiones compensatoria y de alimentos tanto para el pagador como para el receptor, las adjudicaciones de bienes en el IRPF, y además analizaremos brevemente estos factores en el caso de las parejas que no se haya contraído matrimonio, como las parejas de hecho.

3.2. OBLIGACIÓN DE DECLARACIÓN EN EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS.

El artículo 96 de la LIRPF precisa que todos los contribuyentes estarán obligados a presentar y suscribir declaración por este impuesto con los límites y condiciones que reglamentariamente se establezcan.

No obstante, este mismo artículo determina que **no tendrán la obligación** de declarar, las pensiones compensatorias del cónyuge o anualidades por alimentos al cónyuge (las pensiones por alimentos a los hijos están exentas tal como prevé el artículo 7 LIRPF), **siempre y cuando no superen 14.000 euros anuales**. («AEAT, Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)», 2019)

4. LA PENSIÓN COMPENSATORIA EN EL IRPF

Podemos definir la pensión compensatoria como la **prestación, única o continuada en el tiempo, perpetua o temporal**, que los cónyuges acuerdan o el juez impone para el caso de que la ruptura haya ocasionado a uno de los cónyuges un **desequilibrio económico** que implique un empeoramiento respecto a su situación anterior en el matrimonio.

Un ejemplo sería la situación en una pareja en que la mayor parte de los ingresos vienen de uno de los cónyuges y, el otro, dispone de una renta muy baja, o incluso inexistente. En caso de divorcio el que no tiene ingresos estaría en peores condiciones, pues su renta le condicionaría. Y si a esto se le añade el cargo de un hijo o más, esa persona (se encuentra en una situación desfavorable). Por situaciones así existen las pensiones compensatorias.

A efectos fiscales, hay que diferenciar entre quien paga y quien recibe la pensión compensatoria, ya que dependiendo del caso existen situaciones muy distintas, donde el que paga dicha pensión le puede suponer un coste del que no dispone y el que la recibe puede ser que ésta sea su única fuente de ingresos, en ciertos casos.

Por su parte, el receptor será sometido al desequilibrio económico y deberá consignar las cantidades que recibe en concepto de pensión por compensación como rendimientos del trabajo que se integrará en la renta general. Es decir, será como un salario al uso, sólo que no sujeto a retención. El no estar sujeto a retención no significa que no lo tenga que declarar, sino que está exento de este pago del IRPF en concepto de adelanto, por lo que se deberá pagar en la declaración de la renta. (Uzaimi et al., 2015)(Marqu, 2003)(Código de Leyes Civiles de Cataluña, BOE 2019)

Para el perceptor, la pensión compensatoria recibida del cónyuge constituye, en todo caso, **rendimiento del trabajo** no sometido a retención por no estar obligado a retener el cónyuge pagador de la pensión.

La pensión compensatoria se puede conceder con carácter indefinido o temporal.

Todo lo mencionado se concreta en los siguientes apartados:

4.1. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN COMPENSATORIA PARA EL CÓNYUGE RECEPTOR

De acuerdo con la legislación civil (artículo 97 del Código Civil), el cónyuge al que la separación o divorcio produzca desequilibrio económico en relación con la posición del otro, que implique un empeoramiento en su situación anterior en el matrimonio, tiene derecho a una pensión que se fijará en la resolución judicial de separación o divorcio.

El artículo 17 de la LIRPF define los rendimientos íntegros del trabajo como todas las contraprestaciones o utilidades, independientemente de su denominación o naturaleza, sean dinerarias o en especie, deriven directa o indirectamente del trabajo personal o de la relación laboral o estatutaria y no tengan el carácter de rendimientos de actividades económicas.

Son, entre otros, rendimientos del trabajo: los sueldos y salarios (excepto dietas y asignaciones para gastos de viaje en las cuantías fijadas reglamentariamente), las prestaciones por desempleo, las remuneraciones en concepto de gastos de representación, las contribuciones o aportaciones satisfechas por los promotores de planes de pensiones. Y en lo que nos concierne, las pensiones compensatorias recibidas de cónyuge y las anualidades por alimentos a favor de persona que no sean los hijos, estas también tendrán la consideración de rendimiento íntegro del trabajo no sometido a retención,

4.2. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN COMPENSATORIA PARA EL PAGADOR

Siempre que haya sido fijada en la resolución judicial, o lo hayan acordado los cónyuges en el convenio regulador de la separación o divorcio aprobado judicialmente para el pagador de dichas pensiones compensatorias, reducen la base imponible del IRPF las cantidades aportadas, siempre dentro de los límites que establezca la sentencia judicial de divorcio o el convenio regulador.

El pagador cuenta además con la opción de que las cantidades abonadas se resten de sus retribuciones para calcular la retención de IRPF en su nómina (dinero del que no disfruta pero cuenta con él para establecer dichas retenciones), porque influye en su

poder adquisitivo. Para hacerlo sólo será necesario comunicar a la empresa la existencia de la pensión compensatoria y su cuantía (a través del modelo 145 de IRPF, que es el que se utiliza para calcular las retenciones).

La reducción de la base imponible general del pagador no puede resultar negativa como consecuencia de esta disminución que produce pagar una pensión compensatoria. Si existiera un remanente, reducirá la base imponible del ahorro sin que la misma, tampoco pueda resultar negativa como consecuencia de dicha disminución.

El mismo tratamiento fiscal recibe el caso que el ex cónyuge reciba una pensión de alimentos.

5. LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS

El pago de la pensión de alimentos se realizará del ex-cónyuge al ex-cónyuge que sí tenga la custodia del/los hijos hasta que este/estos sean independientes económicamente o tengan la edad fijada en el convenio regulador o en la sentencia.

En cuanto a la **pensión de alimentos**, son los hijos los que la reciben y se tiene que seguir diferenciando entre el pagador y el receptor.

5.1. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS PARA EL RECEPTOR

En el caso del **receptor**, estará **exento** de tributar siempre y cuando dicha cantidad siga la decisión tomada por decisión judicial o en la orden de divorcio. Las anualidades por alimentos percibidas de los padres también se considerarán rentas exentas de este impuesto siempre y cuando sea en virtud de decisión judicial en base al art. 7. K) de la Ley del IRPF.

Las **rentas exentas** se refieren a los ingresos que se encuentran libres de impuestos sobre la **renta**, es un beneficio otorgado por la ley, quien grava dichos impuestos con una tarifa en base a cero. Son aquellas sobre las que no hay obligación tributaria aunque se haya producido el **hecho imponible**.

5.2. CALIFICACIÓN DE LA PENSIÓN DE ALIMENTOS A FAVOR DE LOS HIJOS PARA EL PAGADOR

Para el pagador, las cantidades satisfechas en concepto de alimentos a favor de los hijos por decisión judicial no reducen la **base imponible general**. Cuando el importe de dichas anualidades sea inferior a la **base liquidable general** y no se tenga derecho a la aplicación del **mínimo por descendientes** (un derecho al que los padres o cónyuges/ex cónyuges pueden acudir, y se verá condicionado según si los progenitores viven juntos o no, si la custodia de estos es compartida y si existe alguna pensión por alimentos para los hijos por parte de uno de los padres) se someten a gravamen separadamente con el fin de limitar la progresividad de

las escalas del impuesto. Es decir, el régimen consiste en someter las dos cantidades [base imponible general] y [anualidad por alimentos] a gravamen distinto, siempre y cuando el importe de dichas anualidades sea inferior a la base liquidable general y no tenga derecho al mínimo por descendientes.

“Cuando el contribuyente satisfaga anualidades por alimentos a sus hijos por decisión judicial, si su importe es inferior a la base liquidable general, se aplicará la escala general y la escala complementaria separadamente al importe de las anualidades por alimentos y al resto de la base liquidable general, siempre y cuando no tengan derecho al mínimo por descendientes respecto a esos hijos.”
(AEAT. Modelo 100. Declaración del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, 8.6.3. Anualidades por alimentos a favor de los hijos, 2019)

EJEMPLO: BASE IMPONIBLE GENERAL *30.000€+ – ANUALIDAD POR ALIMENTOS *12.000€+

La cantidad correspondiente a la anualidad por alimentos (12.000€), será sometida a la escala general del impuesto. Por otro lado, la base imponible general (30.000€) se someterá a la escala complementaria

Esto se hace para pagar una cantidad de impuestos inferior que si se les aplicara el mismo tipo a ambas cantidades.

6. EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL Y ATRIBUCIÓN DE BIENES A LOS CÓNYUGES.

Antes de analizar los regímenes matrimoniales, primero, debemos:

- A. Distinguir el régimen económico del matrimonio. Los que voy a tratar son el régimen económico matrimonial de separación de bienes y el régimen de sociedad de gananciales.
- B. Tener en cuenta que se pueden producir excesos de adjudicación. Estos surgen cuando uno de los cónyuges recibe un bien por un importe superior a al valor de adquisición. Este exceso de adjudicación también se interpreta como un incremento patrimonial, o beneficio (como si de una compra- venta se tratara), y es la cantidad que deberá ser sometida a gravamen dependiendo de los casos.
- C. Saber que los excesos de adjudicación o compensaciones ‘extra’ siempre tributarán para el cónyuge receptor de dicha compensación; no para el que se le adjudica el bien, ya que se considera que para él/ella no hay una ganancia patrimonial. Como si de una compra-venta se tratase: quien recibe el bien (comprador), no tributa, y quien recibe el dinero por la adjudicación o compensación (vendedor), tributa si se valora que hay un incremento en el valor del bien a la hora de venderlo respecto a la hora de su compra.

“Tampoco motivarán liquidación por la modalidad de <<transmisiones patrimoniales onerosas>> los excesos de adjudicación declarados que resulten de las adjudicaciones de bienes que sean efecto patrimonial de la disolución del matrimonio o del cambio de su régimen económico, cuando sean consecuencia necesaria de la adjudicación a uno de los cónyuges de la vivienda habitual del matrimonio”. (art. 32 Reglamento ITPAJD)

6.1. RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES

6.1.1. CARACTERÍSTICAS DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES

El régimen económico de primer grado en todo el territorio español, como lo establece el Código Civil es el de gananciales, aunque las Comunidades Autónomas son libres de decidir cuál es el suyo, tal como vemos en Cataluña, cuyo régimen primario es el de separación de bienes.

A diferencia del régimen de separación de bienes, en el de gananciales la propiedad será de la sociedad conyugal, y no de los cónyuges de forma individual. (Uzaimi et al., 2015)(Crespo Mora, 2004)(Albi Ibáñez et al., 2014)(Malo, 2003)

6.1.2. IRPF EN LA EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE GANANCIALES

Debemos saber que según la ley no existen ganancias o pérdidas patrimoniales en este régimen. Así consta en el **artículo 33 de la LIRPF**. En el primer apartado de esta ley se manifiesta cuáles son las ganancias o pérdidas patrimoniales en el IRPF. El apartado segundo, encargado de analizar los casos en que no se producen ganancia o pérdida patrimonial, establece esto en su punto b), como ejemplo de cuándo se estima que no existe alteración en la composición del patrimonio:

“b) En la disolución de la sociedad de gananciales o en la extinción del régimen económico matrimonial de participación.”(Artículo 33, Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del impuesto de la renta de las personas físicas)

Gracias a este apartado del artículo 33 de la LIRPF, podemos afirmar que no existirá ganancia o pérdida patrimonial en la disolución de dicha sociedad de gananciales. Aunque ahora veremos qué sucede si hay un exceso de adjudicación.

En caso de divorcio o separación, si la propiedad común se divide en partes iguales los cónyuges **no deben tributar en el IRPF**. En estas circunstancias, los bienes otorgados conservan la edad y el valor de adquisición que tenían cuando correspondían a ambos cónyuges.

Por otro lado, si hay **exceso de adjudicación**, es decir, si uno de los cónyuges recibe más de lo que le debería corresponder a la hora de repartir los bienes; se considera que hay una "venta" de un cónyuge de la mitad de la propiedad al otro. Por lo tanto, la ganancia o pérdida de capital de esa mitad de la propiedad sí está sujeta a gravamen en el IRPF del cónyuge que cede la propiedad.

Por ejemplo, si la residencia habitual es el único bien ganancial y se le otorga a uno de los cónyuges, este último pagará al otro una compensación financiera, lo que resultará en las ganancias y pérdidas de este último.

Si no hubiera compensación, es decir, si se adjudica a uno de los cónyuges la vivienda sin compensación alguna al otro, se origina una **ganancia o pérdida patrimonial** a título gratuito en el cónyuge que no recibe nada.

“Por tanto, si un cónyuge se atribuye en propiedad la totalidad de la vivienda familiar a cambio de una compensación equitativa para el otro, si se distribuyen los bienes gananciales a partes iguales, no se tendrá que pagar ningún impuesto.”(Moreno, s.f.)

Y si se divide con un incremento patrimonial, este incremento tributaría para el receptor.

6.2 RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES

Puesto que, como ya he mencionado antes, el régimen de separación de bienes es el más común en Catalunya, he creído conveniente centrarme en este.

Es frecuente que durante el matrimonio se haya adquirido la vivienda habitual de forma conjunta por parte de los cónyuges, atribuyéndose la propiedad al 50%, incluso que la compra se financie con una hipoteca, también asumiendo la deuda por mitad, o que uno de los cónyuges ya tuviese un inmueble del que fuese propietario en su totalidad, o que se adquiriera, a parte de la vivienda habitual, una segunda residencia durante el matrimonio.

En este apartado nos planteamos abordar el tratamiento fiscal que tiene la atribución a uno de los cónyuges de los bienes del matrimonio en el momento en que se produzca el divorcio por resolución judicial, puesto que pueden generarse ganancias o pérdidas patrimoniales.

6.2.1. GANANCIAS Y/O PÉRDIDAS PATRIMONIALES

El artículo 33 de la LIRPF establece como ganancias y pérdidas patrimoniales las variaciones en el valor del patrimonio del contribuyente que se pongan de manifiesto con ocasión de cualquier alteración en la composición de aquél, salvo que sean calificados como rendimientos por esta misma ley.

El punto 3 de este artículo promulga aquellos casos en que no existe ganancia o pérdida del patrimonio. Concretamente en el apartado d) se constata que tampoco existe dicha ganancia o pérdida del patrimonio en la extinción del régimen económico matrimonial de separación de bienes, cuando por imposición legal o resolución judicial se produzcan compensaciones, dinerarias o mediante la adjudicación de bienes, por causa distinta de la pensión compensatoria entre cónyuges.

Se especifica, además, en este apartado, que dichas compensaciones no darán derecho a reducir la base imponible del pagador ni constituirá renta para el perceptor.

No habrá nunca ganancia patrimonial si no hay un exceso en el valor de la compensación acordada por los cónyuges, y tampoco si esta compensación de un cónyuge al otro es acordada por un juez. Si es acordada o pactada por

ambos cónyuges, los excesos de adjudicación en forma de compensación dineraria o lucrativa (extinción de deuda, por ejemplo) SIEMPRE tributarán. (Moreno, s.f.)

Es necesario saber que no se producirá ganancia o pérdida patrimonial en la extinción de este régimen matrimonial cuando, por resolución judicial se produzcan compensaciones dinerarias o mediante adjudicación de bienes, por causa distinta de la pensión compensatoria entre cónyuges.

6.2.2. CARACTERÍSTICAS DE LA DISOLUCIÓN DEL RÉGIMEN ECONÓMICO MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES

El régimen económico matrimonial de separación de bienes tiene como característica el principio de **autonomía patrimonial**, gracias al cual cada cónyuge puede hacer lo que quiera con sus bienes privativos, es decir, su propio patrimonio, aunque cada cónyuge deberá saldar sus deudas respectivas, sin poder afectar al patrimonio del otro. Por otra parte, cuando no se es posible acreditar que un bien pertenece a un cónyuge en concreto, este pertenecerá a ambos por la mitad.

Por lo tanto, la disolución del régimen de separación de bienes no influirá en los bienes patrimoniales personales de cada uno de los cónyuges. Es decir, al firmar este acuerdo, en caso de divorcio o separación, cada cónyuge conservará su propiedad y su libre disposición y administración de todos sus bienes y pertenecerán a cada uno tanto los bienes que tuviesen antes del matrimonio como posteriores. (Código Civil de Leyes de Cataluña, 2019)

En consecuencia, todos los ingresos que se obtengan por sus bienes o por el trabajo pertenecerán al respectivo cónyuge, sin perjuicio de la obligación de contribuir a las cargas del matrimonio.

6.2.3. DERECHO A COMPENSACIÓN ECONÓMICA POR RAZÓN DE TRABAJO EN LA EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN DE SEPARACIÓN DE BIENES

A partir del Artículo 1.438 del Código Civil, que dispone que: Los cónyuges contribuirán al sostenimiento de las cargas del matrimonio. A falta de convenio lo harán proporcionalmente a sus respectivos recursos económicos. El trabajo para la casa será computado como contribución a las cargas y dará derecho a obtener una compensación que el Juez señalará, a falta de acuerdo, a la extinción del régimen de separación; esta ley prevé la posibilidad de que exista una compensación o indemnización económica a favor de uno de los cónyuges que durante el régimen matrimonial (de separación de bienes) se haya dedicado a las labores domésticas.

Esta figura fue introducida en el Derecho Español, a través del art. 1438, en la reforma del Código Civil llevada a cabo por la Ley 11/1981, de 13 de mayo, con la finalidad de implantar un régimen basado en la igualdad entre el marido y la mujer en todos los órdenes.

La compensación se referirá solamente al periodo en el que haya estado vigente el régimen matrimonial de separación de bienes, y se valorará, en la mayoría de casos, según el sueldo que se le debería haber pagado a una tercera persona por ejercer esas labores domésticas.

En cuanto a la relación entre la contratación de terceras personas como empleados del hogar y el derecho a compensación económica debe hacerse referencia a la **sentencia 73/2010 de 9 de febrero** según la cual la **Audiencia Provincial de Barcelona** reconoce el derecho de la esposa a recibir compensación a pesar de trabajar fuera de casa y tener terceras personas empleadas para realizar las tareas del hogar.

Fija la sentencia que “*no obsta para la fijación de la compensación que hubiese empleada doméstica, pues asumía la esposa las labores de dirección de la economía doméstica, el control del trabajo realizado por las empleadas*

de servicio doméstico y el pago de sus retribuciones, así como la labor de supervisar y dar instrucciones a éstas sobre la forma de realizar los cometidos que se les encomiendan, y por otro, la crianza y educación de los hijos, lo cual implica un gran esfuerzo y dedicación.”

Es decir, según la **sentencia de la Audiencia Provincial de Barcelona**, el hecho de tener una empleada doméstica no impide el derecho a una compensación económica, pues aun así seguía siendo la esposa la que se ocupaba de las labores de supervisión de las empleadas, como sus instrucciones y sus retribuciones.

Habiendo aclarado esto, cabe aclarar si esta pensión tiene como objetivo compensar el enriquecimiento del otro cónyuge, o la disminución de expectativas laborales; y con la **Sentencia del Tribunal Supremo de 14 de julio de 2011** sabemos que como norma general en España no se tendrá en cuenta el enriquecimiento del otro cónyuge, pero, en el entorno que nos interesa, en Cataluña, según el **artículo 232-5.1 del Código Civil Catalán**, sí es necesario para la obtención de la compensación por trabajo doméstico el enriquecimiento del otro cónyuge. (Código Civil de Leyes de Cataluña, 2019)

También tenemos la **Sentencia del Tribunal Superior de Justicia de Cataluña (TSJC) de 21 de octubre de 2002**, en la que se estableció lo mencionado en el párrafo anterior, *para conceder la compensación económica es determinante la diferencia o desigualdad entre los patrimonios de los cónyuges, siendo preceptivo compararlos.* (Malo, 2003)

6.2.4. CUANTIFICACIÓN DE LA COMPENSACIÓN POR RAZÓN DE TRABAJO

Una vez surge el problema de determinar la cuantía de la compensación existen varias formas de establecerla.

- La primera y la más sencilla sería el mutuo acuerdo por las dos partes, pero sencilla sería si se llegara a este acuerdo, y como en muchos

casos es difícil llegar a un acuerdo que favorezca a las dos partes después de la extinción del matrimonio, se deben usar otros métodos.

- Otra forma aceptada por una parte de la doctrina es la atribución de una cuota en función del incremento patrimonial experimentado por el cónyuge deudor. (Uzaimi et al., 2015)
- La tesis mayoritaria es la que a continuación establece la jurisprudencia en la ya citada **Sentencia del Tribunal Supremo de 14 de julio de 2011** que establece la fijación de la cuantía de la indemnización en función de lo que hubiera cobrado una tercera persona si hubiera sido contratada para realizar las tareas del hogar:
" (...) en función del sueldo que cobraría por realizar el trabajo una tercera persona, de modo que se contribuye con lo que se deja de desembolsar o se ahorra por la falta de necesidad de contratar servicio doméstico ante la dedicación de uno de los cónyuges al cuidado del hogar". Se hará el cálculo teniendo en cuenta la cuantificación del valor de ese trabajo doméstico, multiplicado por el número de años del matrimonio y el resultado obtenido será el importe que un cónyuge tendrá que compensar al otro al producirse el divorcio.
- La última posibilidad es dejar la decisión de la cuantía al Juez que le corresponda el caso y que deberá tener en cuenta los hechos probados que sean relevantes en cada caso concreto.

Es importante tener en cuenta la compatibilidad de la compensación económica por razón de trabajo con los demás derechos de carácter económico, como puede ser la pensión compensatoria, que le corresponden al cónyuge acreedor, y que deberán tenerse en cuenta para fijar y/o modificar estos derechos, como aclara el artículo 232-10 del Código de Leyes Civiles de Cataluña en relación a la compatibilidad. (Código Civil de Leyes de Cataluña, 2019)

Así como el Código Civil de Cataluña establece el derecho a compensación por razón de trabajo, la LIRPF establece su tratamiento fiscal. Mediante el art.33.3 d) concreta que no se produce ganancia o pérdida patrimonial en la extinción del régimen económico matrimonial de separación de bienes, cuando por imposición legal o resolución judicial se produzcan compensaciones, dinerarias o mediante la adjudicación de bienes, por causa distinta de la pensión compensatoria entre cónyuges. Estas compensaciones no dan derecho a reducir la base imponible del pagador ni constituyen renta para el perceptor. Asimismo, en ningún caso pueden dar lugar a la actualización de los valores de los bienes o derechos adjudicados.

6.2.5. EJEMPLO DEL TRATAMIENTO FISCAL DE LA DISOLUCIÓN MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES

***EJEMPLO:** Supongamos el caso de tener un piso en copropiedad entre dos cónyuges, y este bien se le adjudica mediante resolución judicial a uno de ellos, al tratarse de un bien indivisible, por tanto, la propiedad va a tener que ser adjudicada a uno de ellos. Este acto va a ser tratado como una compraventa, cuyo valor de adquisición, supongamos, fue de 100.000€. Se valora el inmueble por el mismo importe. Uno de los cónyuges se adjudica la finca y, el otro, recibe una compensación económica de 50.000€. No existiría incremento patrimonial para el que recibe el dinero y, el adjudicatario, en ningún caso, sufre incremento o pérdida patrimonial hasta la venta del piso objeto de este ejemplo. Pero si dicho valor ha aumentado a 150.000€, y al cónyuge no adjudicatario se le compensa económicamente con 75.000€, éste tendrá un incremento patrimonial de 25.000€, que será lo que tributará en IRPF como si fuera una compraventa “normal”.*

7. LA SEPARACIÓN DE LAS PAREJAS DE HECHO

Durante la convivencia los efectos que producen la relación de pareja de hecho, van a estar determinados principalmente por la forma en cómo se van a constituir como pareja de hecho y de la eficacia jurídica que tendrá dicha constitución. Por ello es fundamental la forma constitutiva y que queda formalmente establecida la misma, para que en caso de ruptura se puedan derivar derechos entre las partes y sus hijos. La equiparación de los hijos de las parejas de hecho como los de un matrimonio, va a ser igual y su consideración legal y jurídica, será la misma, por lo que los derechos que tengan no se van a ver diferenciados por el tipo de filiación que tengan.

Cuando se establezcan unos alimentos para los hijos o una asignación del hogar familiar, el procedimiento judicial y la aplicación de la normativa civil va a ser la misma que para los casos de separaciones matrimoniales. Desde el punto de vista procesal, se va a regular también de igual forma que los matrimoniales, aplicando la normativa por analogía.

Cuando se trata de crisis matrimoniales surge la posibilidad de asignar una pensión compensatoria, y en cambio en las parejas de hecho no se puede fijar la misma, al no poder aplicar las normas matrimoniales. Por ello, hay que buscar otras figuras jurídicas que compensen a uno de los miembros de la pareja que queda en mayor desprotección con la ruptura. Estas figuras que se analizan son el enriquecimiento injusto, la comunidad de bienes, la sociedad civil o una comunidad de bienes, una compensación o indemnización, o el análisis de la analogía en la posibilidad de aplicación de la normativa matrimonial para quienes defiendan esta posibilidad.

7.1 . PENSIÓN COMPENSATORIA EN LAS PAREJAS DE HECHO

Las parejas de hecho no pueden reclamar la pensión compensatoria en el procedimiento previsto para la separación o el divorcio, sino que deben acudir al procedimiento declarativo ordinario en reclamación económica por ruptura de la pareja, cuando concurren los requisitos fijados legal y jurisprudencialmente para el enriquecimiento injusto.

La pensión compensatoria en la ruptura de parejas de hecho **no es viable** pretendiendo que por ANALOGÍA se aplique el artículo 97 del Código Civil previsto para la ruptura de un matrimonio. Es decir, para poder solicitar que se establezca la pensión compensatoria recogida en el art. 97 del Código Civil, es requisito necesario y previo, la existencia del matrimonio.

Hay que utilizar otras vías analógicas para la obtención de indemnizaciones cuando se produzca la ruptura de la unión de hecho, siempre que concurren los requisitos que la jurisprudencia tiene delimitados en su aplicación, como por ejemplo aplicando la figura de la acción de enriquecimiento injusto.

Se habla de **enriquecimiento sin causa o injusto**, también de **enriquecimiento injustificado** para referirse al desplazamiento de bienes, provechos o ventajas que, sin causa que lo justifique, y con observancia estricta de la legalidad, se produce entre un patrimonio que se enriquece y otro que, paralelamente y a causa de ese enriquecimiento, se empobrece.

Por tanto, tiene como finalidad la de restaurar el equilibrio alterado por el desplazamiento sin justificación.

Para que exista este enriquecimiento injusto deben darse los siguientes requisitos:

1º) Existencia de un enriquecimiento del demandado, representado por un aumento de su patrimonio o por una no disminución del mismo.

2º) Un correlativo empobrecimiento del demandante.

3º) Relación de causalidad entre enriquecimiento y empobrecimiento.

4º) Falta de causa, que justifique aquel enriquecimiento e inexistencia de un precepto legal que excluya la aplicación de este instituto jurídico al caso concreto.

7.2 PENSIÓN DE ALIMENTOS EN LAS PAREJAS DE HECHO

En el ordenamiento jurídico español, los derechos y obligaciones de los padres con respecto a hijos son los mismos, tanto si la filiación es de carácter matrimonial o extramatrimonial.

Es decir, no hay diferencia en lo que respecta a la pensión alimenticia de los hijos, de tal forma que las parejas que no se encuentren casadas pueden, igualmente, solicitar la pensión de alimentos a favor de los hijos, como si de un matrimonio se tratara.

Cualquier hijo, ya sea de padres casados o bien de parejas de hecho, por el mero hecho de ser hijo está sujeto a una filiación familiar, y por lo tanto, se encuentra protegido por la Ley, como beneficiario del derecho de alimentos a lo que prescribe el Código Civil, o sea: sustento, habitación, vestido y asistencia médica así como la educación de los hijos hasta que completen su formación, como los gastos extraordinarios, que son imprevisibles y no recurrentes.

El Juez determinará en la sentencia los términos referentes a la prestación de la pensión de alimentos a favor de los hijos, para que tenga fuerza ejecutiva y sea fácilmente exigible.

En el supuesto de que los cónyuges estipulen la pensión de alimentos en un pacto privado, la exigibilidad de éste será mucho menor que la obligación de alimentos decretado por sentencia. Por lo que los derechos de exigibilidad de la pensión, serán más débiles.

Es interesante recordar aquí, que además de la legislación prevista en el Código Civil, con carácter general existen legislaciones específicas en las distintas Comunidades Autónomas, donde existen regulaciones especiales para el régimen paterno filial en estos casos.

8. PARTE PRÁCTICA. SIMULACIÓN DE UNA DECLARACIÓN DE LA RENTA CON LOS RESPECTIVOS APARTADOS DEL DIVORCIO A TENER EN CUENTA

A continuación procedo a explicar mi parte práctica del trabajo:

Esta parte ha consistido en acceder a un simulador de impuestos de la Agencia Tributaria Española, cuya función es elaborar una declaración de la renta con unos datos personales y numéricos concretos, que bien ha servido para elaborar un caso práctico con datos inventados.

Así pues, mi objetivo ha sido convertir lo anteriormente explicado en un caso práctico, que consta de dos partes. La situación del caso planteado es la disolución matrimonial en la que el ex cónyuge deberá pagar ciertas compensaciones a su ex esposa. En esta disolución matrimonial veremos qué sucede en la disolución de comunidad, cómo se aplica la pensión compensatoria y cómo interfiere la pensión de alimentos en la declaración de la renta, tanto para el pagador como para el receptor, en sus dos respectivas rentas.

Antes de empezar veo fundamental explicar la opción de hacer la declaración de la renta conjunta, que el propio sistema ofrece. Dicha opción consiste en hacer la declaración de dos cónyuges de manera conjunta mientras se encuentran en matrimonio, con el objetivo de reducir una cantidad determinada en concepto de declaración conjunta como beneficio para ambos cónyuges.

Dicho esto, la DGT (Dirección General de Tributos), declara que en el caso de separación con guarda y custodia compartida de los hijos, los progenitores pueden, de forma alterna, presentar declaración conjunta de IRPF con los hijos. Por otra parte, otra solución más común es la aplicación del mínimo por descendientes, siempre que la renta de estos sean inferiores a 1.800€, mediante el cual que prorrotea por partes iguales entre los descendientes. De esta manera, en los supuestos de separación o divorcio matrimonial o ausencia de vínculo matrimonial, la opción por la tributación conjunta corresponde a quien tenga atribuida la guarda y custodia de los hijos a la fecha de devengo del IRPF, al tratarse del progenitor que convive con aquéllos. En los supuestos de custodia compartida, cualquiera de los dos progenitores puede realizar la declaración conjunta con los hijos, y así beneficiarse de una reducción de 2.150€ como veremos más adelante, optando el otro por

declarar de forma individual. (Consulta DGT V2038/2017 de 27 julio de 2017. EDD 2017/195122, ADN FISCAL, Redacción Espacio Asesoría) («Declaración del IRPF en separación con custodia compartida», LEFEBVRE, 2017)

Habiendo aclarado esto, añado que por este factor, en la siguiente parte de mi investigación concedo la posibilidad de hacer la declaración conjunta en caso de custodia compartida, siempre habiendo llegado a un acuerdo entre cónyuges. Dicho factor es simplemente un modo de realizar la renta que, al ser un caso inventado no tendrá más trascendencia que el hecho de decidir su modo de realización.

Y bien, empecemos con la parte práctica:

El primer paso ha sido colocar los datos personales del primer declarante, el nombre, hijos con custodia compartida, y ex cónyuge. Al ser un caso completamente inventado, he puesto como nombre de la declarante PÉREZ LUCÍA, con su hijo Martínez Pérez y su ex cónyuge Martínez Manuel. Automáticamente, el sistema establece como mínimo del contribuyente una cifra de 5.550€ y mínimo por descendientes 1.200€, como indica la flecha. Siendo estas dos cantidades deducibles preestablecidas por el propio simulador, pues la cifra no podrá variar en estos conceptos.

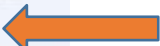
	CONJUNTA	Declarante
	Presentar declaración	Presentar declaración
	Vista previa	Vista previa
➤ NIF		43700941K
➤ Resultado de la declaración	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
➤ Base imponible general	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
➤ Base liquidable general sometida a gravamen	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
➤ Base imponible del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
➤ Base liquidable del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
➤ Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares		
Mínimo del contribuyente. Importe estatal	<u>5.550,00</u>	<u>5.550,00</u>
Mínimo del contribuyente. Importe autonómico	<u>5.550,00</u>	<u>5.550,00</u>
Mínimo por descendientes. Importe estatal	<u>1.200,00</u>	<u>1.200,00</u>
Mínimo por descendientes. Importe autonómico	<u>1.200,00</u>	<u>1.200,00</u>
➤ Cálculo del impuesto y resultado de la declaración		
Tipo medio estatal general	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Tipo medio estatal del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Tipo medio autonómico general	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Tipo medio autonómico del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Cuota íntegra estatal	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Si alguno de los rendimientos deriva de la cesión de la explotación de los derechos de autor, marque la casilla si opta por imputar el anticipo a cuenta de los mismos a medida que se vayan devengando los derechos ☐

Rendimiento 1 de 1

Ingresos		GASTOS DEDUCIBLES	
RETRIBUCIONES DINERARIAS			
Importe íntegro	<input type="text" value="45.000,00"/>	Seguridad Social y otros	<input type="text" value="857,00"/>
Retención	<input type="text" value="9.800,00"/>	Cuotas satisfechas a Sindicatos	<input type="text" value="150,00"/>
RETRIBUCIONES EN ESPECIE		Cuotas a Colegios profesionales	<input type="text"/>
Valoración	<input type="text"/>	Gastos de defensa jurídica	<input type="text" value="300,00"/>
Ingreso a cuenta	<input type="text"/>	REDUCCIONES	
Ingreso a cuenta que le ha sido repercutido	<input type="text"/>	Reducciones rdtos. irregulares (art. 18, aptdos. 2 y 3, y D.T. 11, 12 y 25 de Ley I.R.P.F.)	<input type="text"/>
Planes de Pensiones		Datos adicionales	
1) Contribuciones empresariales a planes de pensiones y a mutualidades (*)	<input type="text"/>	Trabajadores activos con discapacidad	<input type="text"/>
Régimen de reducción de la base imponible	<input type="text"/>		

(*) Contribuciones empresariales a planes de pensiones, mutualidades

Total ingresos íntegros computables ([0003] + [0007] + [0008] + [0009] + [0010] - [0011])	0012	<input type="text" value="45.000,00"/>	
Cotizaciones a la Seguridad Social o a mutualidades generales obligatorias de funcionarios, detracciones por derechos pasivos y cotizaciones a los colegios de huérfanos o entidades similares	0013	<input type="text" value="857,00"/>	<input type="button" value="✎"/>
Cuotas satisfechas a sindicatos	0014	<input type="text" value="150,00"/>	<input type="button" value="✎"/>
Cuotas satisfechas a colegios profesionales (si la colegiación es obligatoria y con un máximo de 500 euros anuales)	0015	<input type="text"/>	<input type="button" value="✎"/>
Gastos de defensa jurídica derivados directamente de litigios con el empleador (máximo 300 euros anuales)	0016	<input type="text" value="300,00"/>	<input type="button" value="✎"/>
Rendimiento neto previo ([0012] - [0013] - [0014] - [0015] - [0016])	0017	<input type="text" value="43.693,00"/>	

Suma de rendimientos netos previos (suma de las casillas [0017])	0018	<input type="text" value="43.693,00"/>	
Otros gastos deducibles (*)	0019	<input type="text" value="2.000,00"/>	
Incremento para contribuyentes desempleados que acepten un puesto de trabajo que exija el traslado de su residencia a un nuevo municipio (*)	0020	<input type="text"/>	
Incremento para trabajadores activos que sean personas con discapacidad (*)	0021	<input type="text"/>	
(*) La suma de los importes consignados en las casillas [0019], [0020], [0021] no podrá superar el importe de la casilla [0018]			
Rendimiento neto ([0018] - [0019] - [0020] - [0021])	0022	<input type="text" value="41.693,00"/>	

En las dos imágenes anteriores podemos ver como detallamos los ingresos que ha tenido la primera declarante, 45.000€ como retribuciones dinerarias, considerado y situado en el apartado de **rendimientos del trabajo** cuyas retenciones son de 9.800€. Además, se le añaden múltiples gastos que restarán (deducirán) a la base imponible general.

Estos gastos sirven como ejemplo, y corresponden a **Contribuciones a la Seguridad Social** (857€), **gastos satisfechos a sindicatos** (150€) y **gastos de defensa jurídica** (300€, que la cantidad máxima deducible a este apartado). Vemos cómo estas cantidades, al restarse a los ingresos dan un total de 43.693€, señalados en la imagen con una flecha **naranja**. De esta cantidad, el sistema nos permite deducir otros gastos por una cantidad de 2.000€ debido a ser trabajador por cuenta ajena, que al restarse del rendimiento neto previo (43.693€), resultará una cantidad de 41.693€, indicada con una flecha **azul** en la imagen superior.

Hay que tener en cuenta que si, como resultado del divorcio, la custodia es compartida sobre uno o varios hijos, la ley permite realizar la que vendrá a ser el derecho a deducir una cantidad más por el hecho de haber tenido la custodia. Como vemos en la columna izquierda de la siguiente imagen y de la renta del segundo declarante, (además de estar nombradas en la parte superior) existe un importe de 2150€ que se podrá deducir de la renta de uno de los declarantes. Siempre que haya acuerdo en este sentido, los ex cónyuges deberán turnarse a la hora de hacer la declaración conjunta. Un año la deberá hacer uno de ellos mientras que el siguiente la hará el otro.

En la renta no conjunta (la columna de la derecha) no van a constar estos 2150€ como reducción. Hacer la renta conjunta será, como bien indica el simulador, **MÁS FAVORABLE** en este caso, ya que dará más beneficios. Esta cantidad está marcada en la siguiente imagen mediante una flecha **roja**.

El rendimiento neto de la primera declarante, receptora de la pensión de alimentos y compensación por adjudicación de bienes, calculado previamente (41.693€) se reflejarán en la columna derecha, tal como muestra la flecha **azul**. Por otra parte, los 2150€ se deducirán de los 41.693€ en caso de renta conjunta, a diferencia de la no conjunta, en la columna izquierda, como ya he dicho, indicado por una flecha **roja**.

	CONJUNTA	INDIVIDUALES
	Declarante	
	Presentar declaración	Presentar declaración
	Vista previa	Vista previa
	MAS FAVORABLE	
NIF		43700941K
Resultado de la declaración	-609,06	186,44
Rendimientos del trabajo		
Total ingresos íntegros computables	45.000,00	45.000,00
Rendimiento neto previo	43.693,00	43.693,00
Rendimiento neto	41.693,00	41.693,00
Rendimiento neto reducido	41.693,00	41.693,00
Base imponible general	41.693,00	41.693,00
Reducciones de la base imponible general		
Por tributación conjunta	2.150,00	0,00
Base liquidable general	39.543,00	41.693,00
Base liquidable general sometida a gravamen	39.543,00	41.693,00
Base imponible del ahorro	0,00	0,00
Base liquidable del ahorro	0,00	0,00
Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares		
Mínimo del contribuyente. Importe estatal	5.550,00	5.550,00

No está de más volver a resumir que de la cantidad del rendimiento del trabajo o total de ingresos computables (45.000), surge la **base imponible general**, que es el resultado de la resta de los ingresos menos los gastos fiscales deducibles (41.693). Cantidad que pertenece a la primera declarante que recibe pensión de alimentos y paga pensión compensatoria, a la que se le reducirá la suma correspondiente en caso de tributación conjunta como hemos explicado anteriormente.

A continuación veremos el tratamiento fiscal de la adjudicación de bienes como resultado de la disolución de matrimonio, en régimen de separación de bienes.

Elemento no afecto		Modalidad Declarante
Fecha de transmisión	05/02/2019	Fecha de adquisición
Valor de transmisión	58.000,00	Valor de adquisición
Operaciones a plazo: Marque la casilla en caso afirmativo: <input type="checkbox"/> Importe cobrado en 2019:		
Exención por reinversión (Vivienda habitual): Importe reinvertido: Préstamo para la adquisición de la vivienda transmitida pendiente de amortizar:		
Exención ganancia patrimonial por reinversión en rentas vitalicias por mayores de 65 años: Importe reinvertido:		
Exención de ganancias patrimoniales por transmisión de acciones o participaciones por las que se aplicó la deducción por inversión en empresas de nueva o reciente creación:		
Fechas y valores de transmisión y de adquisición:		
Fecha de transmisión (día, mes y año)	1631	05/02/2019
Fecha de adquisición (día, mes y año)	1632	03/06/1998
Valor de transmisión	1633	58.000,00
Valor de transmisión destinado a constituir una renta vitalicia	1634	
Valor de transmisión de la vivienda habitual susceptible de reinversión a efectos de la exención por reinversión en vivienda habitual	1635	
Valor de transmisión susceptible de reducción (D.T. 9.ª)	1636	
Valor de adquisición	1637	50.000,00
Imputación temporal:		
Si la diferencia [1633] - [1637] es negativa:		
Pérdida patrimonial obtenida: diferencia ([1633] - [1637]) negativa	1638	
Pérdida patrimonial imputable a 2019	1639	
Si la diferencia [1633] - [1637] es positiva:		
Ganancia patrimonial obtenida: diferencia ([1633] - [1637]) positiva	1640	8.000,00
Ganancia exenta 50 por 100 (sólo determinados inmuebles urbanos)	1641	
Ganancia exenta por reinversión en rentas vitalicias	1642	

Así pues, como se ve en las imágenes superiores, concreto el resultado de tener una ganancia o pérdida patrimonial en la adjudicación del bien, correspondiente al apartado *Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de la transmisión de elementos patrimoniales*:

Una vez detallado que la fecha de la transmisión del bien, que es causada por la disolución de la comunidad del matrimonio, se realiza el 05/02/2019 y la fecha de adquisición de este bien por parte de los ahora ex cónyuges corresponde al 03/06/1998, lo importante de este apartado es el **valor de la transmisión de este bien respecto al valor de adquisición**. El valor

de transmisión que le corresponde a la declarante es de 58.000€. Debe entenderse que es la parte que le corresponde del bien, es decir el 50%. Por otra parte, el valor de adquisición del bien fue de 50.000€ (100.000€). Entonces esto da lugar a una ganancia patrimonial de 8.000€, que será la cantidad que va a tributar en el impuesto como un beneficio.

Este hecho que acabo de comentar corresponde al caso en que el ex cónyuge le proporciona a la declarante una compensación dineraria de 58.000€ por la disolución de la comunidad (en el régimen matrimonial de separación de bienes), como he mencionado antes. Y al tener esta compensación se obtiene un incremento patrimonial, beneficio o exceso de adjudicación de 8000€, señalada en la imagen superior con una flecha azul. Es por este motivo que deberá tributar en renta.

Si se diese el caso de que el valor de transmisión es inferior al valor de adquisición de este bien inmueble, no estaría sujeto a tributación, pero deberá ser declarada como pérdida patrimonial y seguiría contando como pérdida patrimonial durante este ejercicio y los cuatro años siguientes, por si se diese la posibilidad de compensarla en el futuro (p. ej. Con una ganancia patrimonial como la de este caso. Así pues, se le restaría a esta hipotética ganancia la pérdida patrimonial acumulada.)

A continuación se detalla el trato de la pensión compensatoria, que, como he mencionado en la parte teórica, reduce la base imponible de la renta del pagador.

En el apartado *reducciones de la base imponible - reducciones por pensiones compensatorias a favor del cónyuge y anualidades por alimentos, excepto en favor de los hijos*, he establecido una supuesta pensión o anualidad de 12.000€, que irá detallada en la declaración final con el mismo nombre. Como su propio apartado indica, la pensión compensatoria reducirá la base imponible, 41.693 hasta el momento, menos 12.000, con un total de 29.693€, como podemos ver a continuación, indicado mediante flechas azules:

Reducciones por pensiones compensatorias a favor del cónyuge y anualidades por alimentos, excepto en favor de los hijos

Aportación 1 de 1

Alta Aportación

Contribuyente que abona las pensiones o anualidades..... 0482 DECLARANTE

N.º de identificación fiscal (NIF) de la persona que recibe cada pensión o anualidad 0483 43701065F

Marque una "X" si en la casilla [0483] ha consignado un NIF de otro País 0484 ☐

Importe de la pensión o anualidad satisfecha en 2019 por decisión judicial 0485 12.000,00

Total con derecho a reducción 0486 12.000,00

Rendimiento neto previo	43.693,00	43.693,00
Rendimiento neto	41.693,00	41.693,00
Rendimiento neto reducido	41.693,00	41.693,00
Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones de otros elementos patrimoniales		
Ganancia patrimonial reducida no exenta imputable a 2019 de elementos no afectos	8.000,00	8.000,00
Base imponible general	41.693,00	41.693,00
Reducciones de la base imponible general		
Por tributación conjunta	2.150,00	0,00
Por pensiones compensatorias y anualidades por alimentos.	12.000,00	12.000,00
Base liquidable general	27.543,00	29.693,00
Base liquidable general sometida a gravamen	27.543,00	29.693,00
Base imponible del ahorro	8.000,00	8.000,00
Base liquidable del ahorro	8.000,00	8.000,00

Vuelvo a recordar que la columna de la izquierda (renta conjunta) dará diferente resultado a la de la derecha (renta individual) por el hecho de la deducción de 2.150€ más.

Por último, cabrá delimitar la pensión por alimentos en favor de los hijos. Es el apartado *rentas exentas con progresividad y anualidades por alimentos a hijos – anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial* el que nos permite especificar en la declaración de la renta la pensión por alimentos que va a recibir la parte que se encargará del cuidado de los hijos.

Anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial

Atención: si cumplimenta esta casilla, la determinación de los importes de las casillas [0528] a [0533] se realizará teniendo en cuenta el importe de la casilla [0527].

NIF/NIE del hijo 1(*) Si no tiene NIF o NIE, marque con una "X" esta casilla ☒ [0457]

NIF/NIE del hijo 2(*) Si no tiene NIF o NIE, marque con una "X" esta casilla ☐ [0459]

(*) Se consignará el NIF o NIE de cada uno de los hijos que tengan derecho a percibir anualidades por alimentos

Importe de las anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial 6.000,00

Como se puede apreciar en la imagen superior, la declarante de la primera renta, declara un importe de las anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfecho por decisión judicial valorado en 6.000€.

Para luego entender la declaración de la renta, tengo que añadir que hay que tener en cuenta dos bases imponibles que se mencionan en la declaración resultante:

- La **base general**. Es la que contiene única y exclusivamente el **salario y todo aquello conocido como reducciones**. En este caso práctico hemos visto la pensión compensatoria, mínimo personal y familia... También podemos encontrar deducciones varias, planes de pensiones y otros gastos fijos, entre otros. Además, la base general es todo aquello que se incluye en un periodo inferior a un año, y tiene un tratamiento impositivo del 19% al 45 %:

- De 0 a 12.450€: 19%.
- De 12.450€ a 20.200€: 24%.
- De 20.200€ a 35.200€: 30%.
- De 35.200€ a 60.000€: 37%.
- Más de 60.000€: 45%.

- La **base del ahorro**. Es todo aquello que no tiene reducciones. Es donde entran los beneficios de capital mobiliario, ya sean intereses o las ganancias o pérdidas patrimoniales como resultado de la disolución de comunidad, como son los 8.000€

de la renta del ejemplo anterior. La base del ahorro incluye los hechos contenidos en un período de un año o superior. La base del ahorro no tendrá **ninguna reducción**, y estará sometido a un impuesto **del 19 al 23 %**.

	MAS FAVORABLE	43700941R
NIF		
Resultado de la declaración	-3.850,88	-3.227,38
Rendimientos del trabajo		
Total ingresos íntegros computables	45.000,00	45.000,00
Rendimiento neto previo	43.693,00	43.693,00
Rendimiento neto	41.693,00	41.693,00
Rendimiento neto reducido	41.693,00	41.693,00
Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones de otros elementos patrimoniales		
Ganancia patrimonial reducida no exenta imputable a 2019 de elementos no afectos	8.000,00	8.000,00
Base imponible general	41.693,00	41.693,00
Reducciones de la base imponible general		
Por tributación conjunta	2.150,00	0,00
Por pensiones compensatorias y anualidades por alimentos	12.000,00	12.000,00
Base liquidable general	27.543,00	29.693,00
Base liquidable general sometida a gravamen	27.543,00	29.693,00
Base imponible del ahorro	8.000,00	8.000,00
Base liquidable del ahorro	8.000,00	8.000,00
Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares		
Mínimo del impuesto a la renta personal	5.550,00	5.550,00

Aquí vemos el resultado final de la declaración de la primera declarante en la perspectiva del simulador, donde dará como resultado dos columnas, la primera, la más favorable por la deducción de 2150€ al ser declaración conjunta, y la segunda, la menos favorable. Estos calificativos hacen referencia a la cantidad que le devolverá el estado por haber tenido más retenciones de lo que debía contribuir realmente.

La base imponible general se minorará con las reducciones que correspondan. La base del ahorro será la suma de todos los conceptos que pudieran estar en esa base (sin reducciones). Se aplican los tipos de gravamen que correspondan a cada una, dándonos finalmente el resultado, que será la cuota de la base liquidable general y del ahorro estatal y, por otro lado, la cuota de la base liquidable general y del ahorro autonómica. Debemos de sumar ambas partidas (porcentajes), dándonos como resultado la cuota íntegra estatal y la

cuota íntegra autonómica. Para entenderlo, solo hay que mirar las siguientes imágenes, pues el propio sistema realiza este cálculo automáticamente.

Determinación de cuotas líquidas y resultados

CUOTAS LÍQUIDA

Cuota líquida estatal [(545)-(547)-(549)-(550)-(552)-(554)-(556)-(558)-(560)-(562)-(565)]	3.157,35	0570
Cuota líquida autonómica [(546)-(548)-(551)-(553)-(555)-(557)-(559)-(561)-(563)-(564)-(566)]	3.415,27	0571
Cuota líquida estatal incrementada [(570)+(572)+(573)+(574)+(576)]	3.157,35	0585
Cuota líquida autonómica incrementada [(571)+(577)+(578)+(579)+(581)]	3.415,27	0586

CUOTA RESULTANTE DE LA AUTOLIQUIDACIÓN

Cuota líquida incrementada total [(585)+(586)]	6.572,62	0587
Cuota resultante de la autoliquidación [(587)-(588)-(589)-(590)-(591)]	6.572,62	0595

RETENCIONES Y DEMÁS PAGOS A CUENTA

Por rendimientos del trabajo	9.800,00	0596
Total pagos a cuenta [suma de (592) + (593) + (594) + (596) a (606)]	9.800,00	0609

RESULTADO DE LA DECLARACIÓN

Cuota diferencial [(595)-(609)]	-3.227,38	0610
Resultado de la declaración	-3.227,38	0670

Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente

Cuota líquida autonómica incrementada	3.415,27	0671
Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente	3.415,27	0675

Primer declarante	NIF 43700941K	Ejercicio 2019	Periodo 0A
	Apellidos y Nombre PEREZ LUCÍA		
Número justificante:			
Cónyuge	NIF	Apellidos y Nombre	
Resumen de la declaración	Base liquidable general sometida a gravamen 0505 29.693,00	Base liquidable del ahorro 0510 8.000,00	Cuota íntegra estatal 0545 3.157,35
	Cuota líquida estatal 0570 3.157,35	Cuota líquida autonómica 0571 3.415,27	Cuota íntegra autonómica 0546 3.415,27
	Resultado a ingresar o devolver (casilla [0670] o casilla [0695] de la declaración)		
	0695 -3.227,38		
	Tributación individual <input checked="" type="checkbox"/> 68 X		
	Tributación conjunta <input type="checkbox"/> 69		
<p>Importante: si la cantidad consignada en la casilla [0695] ha sido determinada como consecuencia de la cumplimentación del apartado P de la declaración (Solicitud de suspensión del ingreso de un cónyuge / Renuncia del otro cónyuge al cobro de la devolución), indíquelo marcando con una "X" esta casilla.</p> <p>7</p>			

En este caso vemos que el total tras el porcentaje, al ser negativo, corresponde a la cantidad a recibir del estado.

Ahora, vamos a analizar otro caso práctico, en el que el ex cónyuge recibe la pensión compensatoria. En cuanto a la adjudicación del inmueble, que, además, supondremos que es vivienda habitual, no deberá tributar hasta su venta, si se produce.

En este caso, el ex cónyuge, Martínez Manuel tiene una renta menor, de 30.000€, que declara como retribución dineraria, sumando la pensión compensatoria que le concede la ex cónyuge que, como hemos dicho, es de 12.000€ anuales. Podemos ver en las siguientes imágenes lo establecido:

Ingresos		GASTOS DEDUCIBLES	
RETRIBUCIONES DINERARIAS			
Importe íntegro	<input type="text" value="42.000,00"/>	Seguridad Social y otros	<input type="text" value="830,00"/>
Retención	<input type="text" value="8.500,00"/>	Cuotas satisfechas a Sindicatos	<input type="text" value="150,00"/>
RETRIBUCIONES EN ESPECIE		Cuotas a Colegios profesionales	<input type="text"/>
Valoración	<input type="text"/>	Gastos de defensa jurídica	<input type="text" value="1.500,00"/>
Ingreso a cuenta	<input type="text"/>	REDUCCIONES	

Como vemos, los ingresos totales son de 42.000€, de los que se deducen las cotizaciones a la Seguridad Social, las cuotas satisfechas a sindicatos y los gastos de defensa jurídica, que estos últimos solo pueden restar 150 y 300 euros respectivamente. A pesar de mostrarse cantidades distintas a la hora de insertar los datos correspondientes, el sistema hará el cálculo y posteriormente veremos que solo se pueden deducir estas cantidades. Por eso, estas están indicadas mediante las flechas azul, verde y naranja tanto en la imagen anterior como en la siguiente. Además se tienen en cuenta otros gastos deducibles de 2.000 euros que le conceden un rendimiento neto de 38.720€, así como se puede ver en la siguiente imagen:

Total ingresos íntegros computables ([0003] + [0007] + [0008] + [0009] + [0010] - [0011])	0012	42.000,00	
Cotizaciones a la Seguridad Social o a mutualidades generales obligatorias de funcionarios, detracciones por derechos pasivos y cotizaciones a los colegios de huérfanos o entidades similares	0013	830,00	
Cuotas satisfechas a sindicatos	0014	150,00	
Cuotas satisfechas a colegios profesionales (si la colegiación es obligatoria y con un máximo de 500 euros anuales)	0015		
Gastos de defensa jurídica derivados directamente de litigios con el empleador (máximo 300 euros anuales)	0016	300,00	
Rendimiento neto previo ([0012] - [0013] - [0014] - [0015] - [0016])	0017	40.720,00	

Suma de rendimientos netos previos (suma de las casillas [0017])	0018	40.720,00
Otros gastos deducibles (*)	0019	2.000,00
Incremento para contribuyentes desempleados que acepten un puesto de trabajo que exija el traslado de su residencia a un nuevo municipio (*)	0020	
Incremento para trabajadores activos que sean personas con discapacidad (*)	0021	
(*) La suma de los importes consignados en las casillas [0019], [0020], [0021] no podrá superar el importe de la casilla [0018]		
Rendimiento neto ([0018] - [0019] - [0020] - [0021])	0022	38.720,00

Ahora, al gestionar el tratamiento fiscal de la adjudicación de bienes, en este caso concreto, debemos tener en cuenta que este segundo declarante es el adjudicatario del inmueble. Como se ha explicado en la teoría, al ser el adjudicatario (propietario del bien adjudicado), este no va a tributar salvo que venda este bien, si es que lo hace. Por eso, no vamos a rellenar ninguna casilla en concepto de ganancias patrimoniales.

Por último, en el apartado de anualidades por alimentos, tenemos la situación que el ex cónyuge paga una anualidad de 12.000 en concepto de esta anualidad. La cual cosa significa que debemos completar la casilla [0527] correspondiente al apartado *Anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial*. Con este apartado el declarante va a obtener un cierto beneficio fiscal. Su introducción en el sistema se observa en la siguiente página.

Anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial

Atención: si cumplimenta esta casilla, la determinación de los importes de las casillas [0528] a [0533] se realizará teniendo en cuenta el importe de la casilla [0527].

NIF/NIE del hijo 1(*) Si no tiene NIF o NIE, marque con una "X" esta casilla ☒ 0457

NIF/NIE del hijo 2(*) Si no tiene NIF o NIE, marque con una "X" esta casilla ☐ 0459

(*) Se consignará el NIF o NIE de cada uno de los hijos que tengan derecho a percibir anualidades por alimentos

Importe de las anualidades por alimentos en favor de los hijos satisfechas por decisión judicial

	CONJUNTA	INDIVIDUALES
	Declarante	Declarante
	Presentar declaración	Presentar declaración
	Vista previa	Vista previa
	MAS FAVORABLE	
NIF		43701065F
Resultado de la declaración	<u>-1.943,05</u>	<u>-1.319,55</u>
Rendimientos del trabajo		
Total ingresos íntegros computables	<u>42.000,00</u>	<u>42.000,00</u>
Rendimiento neto previo	<u>40.720,00</u>	<u>40.720,00</u>
Rendimiento neto	<u>38.720,00</u>	<u>38.720,00</u>
Rendimiento neto reducido	<u>38.720,00</u>	<u>38.720,00</u>
Base imponible general	<u>38.720,00</u>	<u>38.720,00</u>
Reducciones de la base imponible general		
Por tributación conjunta	<u>2.150,00</u>	<u>0,00</u>
Base liquidable general	<u>36.570,00</u>	<u>38.720,00</u>
Base liquidable general sometida a gravamen	<u>36.570,00</u>	<u>38.720,00</u>
Base imponible del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Base liquidable del ahorro	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares		
Mínimo del contribuyente. Importe estatal	<u>5.550,00</u>	<u>5.550,00</u>
Mínimo del contribuyente. Importe autonómico	<u>5.550,00</u>	<u>5.550,00</u>

Finalmente, como vemos en la imagen anterior, desde el simulador se nos concede la opción de hacer la declaración conjunta. Opción que va a beneficiar al segundo declarante, devolviéndole casi 600€ más que si la hace individualmente. No obstante, como ya he mencionado anteriormente, sólo uno de los dos ex cónyuges podrá optar por hacer la declaración conjunta, beneficiándose más que si la hiciera individual, mientras que el otro deberá hacerla individualmente, siempre respetando el turno, un año uno y el año siguiente el otro.

9. CONCLUSIONES Y VALORACIONES

Como conclusión de esta investigación hemos entendido el funcionamiento de las pensiones compensatorias, pensiones alimenticias en favor de los hijos y las adjudicaciones de bienes y sus respectivas formas de tributar en el IRPF.

Por un lado tenemos claro que las pensiones compensatorias reducen la base imponible del pagador, es decir es un gasto a reducir de su base, y cuenta como rendimiento del trabajo para el ex cónyuge que la cobra, es decir cuenta como si trabajara y fuera un sueldo más, por eso se suma a la base imponible general.

Luego también tenemos el tratamiento de las pensiones alimenticias en favor de los hijos, cuyo receptor no tributa en el IRPF, y cuyo pagador trata la anualidad con un porcentaje distinto a sus retribuciones dinerarias.

Y por último tenemos el tratamiento de la disolución de comunidad, cuyo régimen al que más importancia le hemos dado es el de separación de bienes. Este régimen supone que se le ha adjudicado el bien inmueble a uno de los ex cónyuges y este va a tener que pagar su parte correspondiente al otro como compensación. Si el valor del inmueble en el momento de la disolución de matrimonio es superior al valor de compra, el beneficio que se ha obtenido será la cantidad que tributará para el receptor de esta compensación, siempre en la base liquidable del ahorro, lo cual significa que no se podrá reducir por ningún concepto. En este caso el ex cónyuge al que se le ha adjudicado el inmueble, adjudicatario, no tributará hasta que venda este inmueble, en caso que lo venda. Es por esto que esta situación se define como si de una compraventa se tratara. En el caso que el valor del inmueble no haya variado, ninguno de los cónyuges tributará por este hecho, y en el caso que este valor haya disminuido, el ex cónyuge que recibe la compensación no tributará por este hecho, pero deberá declarar esta pérdida patrimonial en la declaración de la renta, y podrá compensarla hasta 5 años después de la disolución con otra cantidad, por ejemplo con una ganancia patrimonial, para tributar una cantidad menor por este supuesto.

Y en el caso del régimen de gananciales, los ex cónyuges tributarán del mismo modo que en el de separación de bienes.

En cuanto a mi objetivo de plasmar los conceptos teóricos a la práctica, mediante un simulador, el resultado ha sido bueno en cuanto al entendimiento de las ideas y saber explicarlas.

El resultado de mi investigación ha terminado siendo un trabajo de gran complejidad, comparado con lo que cualquier otro trabajo de investigación de bachillerato haya podido resultar, en mi opinión y la de muchos profesores. Siendo consciente de esto, quiero añadir que el resultado es el que es porque no podía ser de otra manera más amena o sencilla, pues la legislación es muy concreta y me ha supuesto todo un desafío de comprensión y expresión.

Mis valoraciones:

En cuanto a mi decisión de elegir este trabajo, me centré en elegir un trabajo de investigación relacionado con el ámbito del derecho, pues mi intención es estudiar el doble grado de derecho y ADE de la Universidad de Lleida. Dicho esto, mi intención es dar a entender la densidad que un trabajo titulado 'Fiscalidad de un divorcio: como tributa la pensión compensatoria, las anualidades por alimentos, las adjudicaciones de bienes en la disolución del matrimonio...', es decir, un tema muy específico en un ámbito que nunca antes había osado entrar (la fiscalidad).

Por otro lado, este desafío, que yo mismo elegí, independientemente de la dificultad que ha conllevado, ha sido una experiencia satisfactoria para mi aprendizaje personal, que me ha llevado a mantener una dedicación y esfuerzo constantes, y me ha hecho conseguir mis expectativas de adentrarme en el ámbito del derecho.

Lo que me hubiera gustado aportar, o estuviera bien que alguien aporte a este trabajo sería el análisis de lo trabajado, a un caso práctico real que de una pareja de celebridades, en las que se pudiera observar sus correspondientes ganancias o pérdidas patrimoniales y cómo estos tributan en el IRPF.

10. WEBGRAFÍA Y BIBLIOGRAFÍA

- Albi Ibáñez, E., Paredes Gómez, R., & Rodríguez Ondarza, J. A. (2014). *Sistema fiscal español*. http://cataleg.urv.cat/record=b1477889~S13*cat
- Cano S., La fiscalidad de las separaciones matrimoniales, Estudios financieros. Revista de contabilidad y tributación: Comentarios, casos prácticos, ISSN 1138-9540, Nº 232, 1, 2002, págs. 3-66
- Careaga Mata, A. (1998). Reforma del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas. Cuadernos de estudios empresariales, 8, 269-276.
- Carulla, J. B., Vidal, D. F., de la Torre Sanz, E. G., De Dios Nieto Giménez, J., Arjona, S. P., Castillo, I. (2020). Mundo Jurídico. Recuperado 18 de noviembre de 2020, de Mundo Jurídico: tus abogados online website: <https://www.mundojuridico.info/pension-compensatoria-ruptura-parejas-hecho/>
- Cataluña. (2019). Código de Leyes Civiles de Cataluña. Boletín Oficial del Estado, Edición actualizada a 3 de junio de 2020, 448.
- Crespo Mora, M. (2004). La Titularidad de los bienes y derechos adquiridos durante la separación de hecho en el régimen de gananciales. *Revista jurídica Universidad Autónoma de Madrid*, 11, 47-80.
- DELGADO ECHEVERRÍA (1974), El régimen matrimonial de separación de bienes en Cataluña, Madrid, Tecnos
- Desviat, I. (2020). Las parejas de hecho no pueden solicitar pensión compensatoria. Recuperado 18 de noviembre de 2020, de El País website: https://elpais.com/economia/2018/02/26/mis_derechos/1519657250_308303.html
- Estado, O. D. E. L. (2019). Código de Leyes Civiles de Cataluña. *Boletín Oficial del Estado*, 448.
- García-Torres Fernández, M. (1996). La amortización en el Impuesto sobre la Renta de las

Personas Físicas. Crónica tributaria, 77, 53-74.

-Lloberas, R. S., & Lloberas, R. S. (2019). Base imponible. Tratado sobre la imposición directa 5a edición, 71-84. <https://doi.org/10.2307/j.ctvr33c04.8>

-Lopez Rodriguez, D., & García Ciria, C. (2018). Estructura impositiva de España en el contexto de la Unión Europea (Tax Structure in Spain in the context of the European Union). En SSRN Electronic Journal. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3316056>

-Malo, A. A. (2003). *Separación de bienes y autonomía privada familiar en Cataluña: ¿Un modelo pacífico sujeto a cambio?*

-Marqu, A. L. (2003). Separación de bienes y desigualdad patrimonial: la compensación económica por razón de trabajo. *Separación de bienes y desigualdad patrimonial: la compensación económica por razón de trabajo*, 13.

-Memento Práctico Fiscal, Francis Lefebvre, Madrid, 2020 y 2004

-MONTERO AROCA (2008), Disolución y liquidación de la sociedad de gananciales, 3ª edición, Tirant lo Blanch, Valencia.

Moreno-Torres Herrera, M. (2017). El pago del préstamo hipotecario tras el divorcio. *Indret: Revista para el Análisis del Derecho*, 1, 12.

-Moreno, B. C. (s. f.). *Fiscalidad en la adjudicación de la vivienda tras el divorcio*.

-Pose T. Diario La Ley, ISSN 1989-6913, Nº 9226, 2018, El Tribunal Supremo reitera su negativa y no reconoce pensión compensatoria a las parejas de hecho, recuperado a partir de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6474064>

-Rentas exentas del artículo 7 de la Ley . (2018). Recuperado 18 de noviembre de 2020, de Agencia Tributaria website: https://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/Inicio/Ayuda/Manuales___Folletos_y_Videos/Manuales_de_ayuda_a_la_presentacion/Ejercicio_2018/_Ayuda_Modelo_100/3___Cuestiones_generales/3_1_Ideas_previas/3_1_2_Rentas_exentas_del_articulo_7_de_la_Ley/3_1

_2_Rentas_exentas_del_articulo_7_de_la_Ley.html

-Uzaimi, A., Febriand Abdel, J., & Armaidah, R. (2015). El régimen de separación de bienes [Universidad de Valladolid]. En *Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis* (Vol. 16, Número 2). <https://doi.org/10.1377/hlthaff.2013.0625>

-Vicente GUILARTE GUTIÉRREZ (2009), “Insolvencia familiar y crisis matrimoniales”, en Matilde CUENA CASAS y José Luis COLINO MEDIAVILLA (Coords.), *Endeudamiento del consumidor e insolvencia familiar*, Civitas, Pamplona, págs. 323-360.

